

УСЛОВИЯ ПОСТОЯННОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ НА ФОНДОВОЕ СБЕРЕЖЕНИЕ

Действительны с 01.02.2014

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Постоянное платежное поручение на фондовое сбережение (далее Постоянное платежное поручение) – это распоряжение Клиента AS SEB Pank (далее Банк) на регулярное инвестирование определенной денежной суммы в пользу Клиента в указанный в Постоянном платежном поручении инвестиционный фонд без необходимости получать каждый раз дополнительное распоряжение или подтверждение Клиента.

1.2 За услуги, оказанные на основании Постоянного платежного поручения, Банк имеет право получать плату, установленную в прейскуранте Банка.

2. ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

2.1 Условиями Постоянного платежного поручения на фондовое сбережение (далее Условия) устанавливаются условия и порядок исполнения представленного Клиентом Банку Постоянного платежного поручения. Условия являются неотъемлемой частью Постоянного платежного поручения. В случае противоречий между Условиями и Постоянным платежным поручением руководствуются установленным в Постоянном платежном поручении.

2.2 В вопросах, связанных с Постоянным платежным поручением, но не рассматриваемых Условиями или Постоянным платежным поручением, руководствуются общими условиями Банка, условиями расчетного счета, условиями расчетов, условиями счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами и прейскурантом Банка. В случае противоречий руководствуются установленным в Условиях.

2.3 Условием представления и действия Постоянного платежного поручения является расчетный счет, открытый в Банке на имя Клиента, а также счет ценных бумаг в Банке или счет ценных бумаг в Центральном регистре ценных бумаг в случае паев инвестиционного фонда (или акций), зарегистрированный в Центральном регистре ценных бумаг Эстонии. Управляющим счетом ценных бумаг Центрального регистра ценных бумаг должен быть Банк.

3. ИСПОЛНЕНИЕ ПОСТОЯННОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

3.1 Для исполнения Постоянного платежного поручения Банк составляет в каждый указанный в Постоянном платежном поручении день инвестиции после 18.00 распоряжение на сделку с ценными бумагами (далее распоряжение о покупке) от имени Клиента в размере суммы инвестиции, указанной в Постоянном платежном поручении, для покупки паев указанного в Постоянном платежном поручении фонда (или акций) и незамедлительно представляет его для исполнения организатору выпуска паев (или акций).

3.2 Каждый раз при определении дня инвестиции руководствуются указанным в Постоянном платежном поручении первым днем инвестиции и частотой инвестиции.

3.2.1 Возможной частотой инвестиции может быть:

3.2.1.1 неделя – каждый следующий день инвестиции - это определенный день недели, исходя из первого дня инвестиции;

3.2.1.2 месяц – каждый следующий день инвестиции - это определенное число каждого месяца, исходя из первого дня инвестиции;

3.2.1.3 квартал – каждый следующий день инвестиции - это определенное число каждого третьего месяца, исходя из первого дня инвестиции;

3.2.1.4 полугодие – каждый следующий день инвестиции - это определенное число каждого шестого месяца, исходя из первого дня инвестиции; или

3.2.1.5 год - каждый следующий день инвестиции наступает в определенное число каждого года, исходя из первого дня инвестиции.

3.2.2 В случае, если согласно вышеописанному определению день инвестиции выпадает на календарный месяц, в котором нет соответствующего числа, то днем инвестиции считается последний день этого месяца.

3.3 Клиент должен осознавать, что время исполнения распоряжения о покупке зависит в том числе и от того, происходит ли со-

ставление и представление распоряжения о покупке на перечисленных в пункте 3.1 условиях до или после предельного времени (*cut-off time*) совершения сделок с соответствующим инвестиционным фондом, по причине чего день инвестиции может не совпадать с днем, который согласно условиям (или уставу) соответствующего инвестиционного фонда считается днем представления распоряжения о покупке. От этого в свою очередь зависят некоторые важные обстоятельства исполнения распоряжения о покупке, например, дата валютации и выпускная цена паев (или акций).

3.4 Постоянное платежное поручение может быть исполнено исключительно за счет находящихся на указанном в Постоянном платежном поручении расчетном счете средств, и приобретаемые на основании Постоянного платежного поручения паи инвестиционного фонда (или акции) перечисляются исключительно на указанный в Постоянном платежном поручении счет ценных бумаг. Постоянное платежное поручение является основанием для вычитывания суммы с расчетного счета Клиента в ходе исполнения Постоянного платежного поручения, в том числе для вычитывания со счета плат за услуги Банка и иных плат, и перечисления указанных в Постоянном платежном поручении паев инвестиционного фонда (или акций) на счет ценных бумаг Клиента.

3.5 Составленное на основании Постоянного платежного поручения распоряжение о покупке исполняется на условиях и в порядке, установленном условиями (или уставом) соответствующего инвестиционного фонда и проспектом общественного предложения, а также условиями счета ценных бумаг и совершения сделок с ценными бумагами Банка. В случае иностранного инвестиционного фонда также следует учитывать особые условия предложения данного фонда, действующие в Эстонии.

3.6 Если из документов, перечисленных в пункте 3.5, не вытекает иного, Банк снимает¹ сумму инвестиции на основании каждого распоряжения о покупке вместе с иными платами за услугу и налогами с расчетного счета Клиента с одновременным перечислением выпускаемых для исполнения данного распоряжения о покупке паев (или акций) на его счет ценных бумаг.

3.7 В день инвестиции Банк может забронировать средства, необходимые для приобретения паев (или акций) в ходе исполнения распоряжения о покупке, на указанном в Постоянном платежном поручении расчетном счете.

3.8 Клиент обязуется обеспечить, чтобы в день инвестиции на указанном в Постоянном платежном поручении расчетном счете было достаточное количество свободных средств для оплаты исполнения распоряжения на покупку, а также прочих плат и налогов. Банк снимает или бронирует соответствующие средства на счете Клиента и в том случае, если день инвестиции выпадает на выходной день или государственный праздник.

3.9 Если в отношении указанного в Постоянном платежном поручении расчетного счета существует несколько постоянных платежных поручений, выпадающих на один и тот же день, и находящихся на расчетном счете средств недостаточно для исполнения всех постоянных платежных поручений, то очередность их исполнения определяет Банк.

3.10 Банк оставляет инвестицию, предусмотренную на соответствующий день инвестиции, неисполненной (т.е. не составляет распоряжение о покупке) если:

3.10.1 Остаток свободных средств на указанном в Постоянном платежном поручении расчетном счете Клиента в указанной в Постоянном платежном поручении валюте в момент составления распоряжения о покупке меньше, чем указанная в Постоянном платежном поручении сумма инвестиции с соответствующими платами за услуги;

3.10.2 По состоянию на день инвестиции расчетный счет или счет ценных бумаг Клиента арестован или использование счета заблокировано по иной причине;

3.10.3 По состоянию на день инвестиции выпуск паев (или акций) инвестиционного фонда, являющегося объектом Постоянного платежного поручения, приостановлен;

¹ дебетует

3.10.4 Исполнение Постоянного платежного поручения временно невозможно по иной не зависящей от Банка причине.

4. ИНФОРМАЦИЯ И ОБЯЗАННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ПОСТОЯННЫМ ПЛАТЕЖНЫМ ПОРУЧЕНИЕМ

4.1 До представления Постоянного платежного поручения Клиент (и его представитель) обязан убедиться в наличии необходимых для осуществления сделки с ценными бумагами прав и соглашений (в том числе соглашения на распоряжение имуществом, находящемся в общем или совместном владении и т.п.). Кроме прочего, Клиент (и его представитель) обязан убедиться, что из законодательства страны проживания или нахождения Клиента не вытекает никаких ограничений для осуществления указанных в Постоянном платежном поручении инвестиций.

4.2 До представления Постоянного платежного поручения Клиент обязан ознакомиться с основной информацией, условиями (или уставом) и прочими документами предложения и важной информацией о выбранном инвестиционном фонде, чтобы определить соответствие принципов работы, целей, уровня риска соответствующего инвестиционного фонда и прочих подобных обстоятельств своим инвестиционным целям и уровню терпимости к риску, а также знаниям и опыту.

4.3 Во время действия Постоянного платежного поручения Клиент обязан регулярно следить за ходом дел инвестиционного фонда, являющегося объектом Постоянного платежного поручения, а также его соответствием инвестиционным целям и уровню терпимости к риску Клиента, в том числе следить за информацией о фонде, публикуемой на домашней странице Банка по адресу www.seb.ee/fondid, и при необходимости взвешивать вариант изменения или прекращения Постоянного платежного поручения.

4.4 Клиент незамедлительно информирует Банк об изменениях в данных, указанных в его Постоянном платежном поручении (в т.ч. номер расчетного счета и счета ценных бумаг), а также в иных данных, имеющих значение при исполнении Постоянного платежного поручения (напр., изменения в инвестиционных целях Клиента и т.д.). Банк имеет право предполагать, что предоставленная Клиентом информация, в том числе личные и контактные данные Клиента, являющиеся достоверными, а выбранный инвестиционный фонд уместным, если Клиент не уведомил Банк об обратном.

4.5 Информацию об инвестициях, осуществленных во время действия Постоянного платежного поручения, а также связанных с ними платами за услугу Клиент получает из выписки с расчетного счета. Информацию о сделках с ценными бумагами, осуществленных на основании Постоянного платежного поручения, Клиент получает из выписки со счета ценных бумаг.

4.6 Клиент, являющийся потребителем, должен подать Банку претензию относительно платежа, осуществленного против воли Клиента или неверно, незамедлительно после того, как Клиенту станет об этом известно, но не позднее чем по истечении 13 месяцев со дня вычета суммы с расчетного счета. Клиенту, не являющемуся потребителем, претензию Банку следует подать не позднее чем в течение 3 месяцев со дня вычета суммы со счета.

5. ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОСТОЯННОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

5.1 Клиент имеет право изменить срок действия и сумму инвестиции Постоянного платежного поручения в банковских конторах, а также при наличии соответствующего договора в интернет-банке или телефонном банке. Для изменения прочих условий Постоянного платежного поручения действующее Постоянное платежное поручение прекращается, и заключается новое Постоянное платежное поручение.

5.2 Банк имеет право изменить Условия в одностороннем порядке в соответствии с общими условиями Банка. При несогласии с изменениями Клиент имеет право прекратить Постоянное платежное поручение.

5.3 Постоянное платежное поручение прекращается:

5.3.1 при завершении срока действия, если Клиент представил срочное Постоянное платежное поручение;

5.3.2 при прекращении выпуска паев (или акций) инвестиционного фонда, являющегося объектом Постоянного платежного поручения, вследствие ликвидации фонда;

5.3.3 при изменении условий (или устава) инвестиционного фонда, являющегося объектом Постоянного платежного поручения, или проспекта общественного предложения таким образом, что за этим по оценке Банка последовала бы невозможность дальнейшего исполнения Постоянного платежного поручения (например,

установление минимального размера инвестиции, превышающего указанную в Постоянном платежном поручении сумму инвестиции, валюта сделок с фондом отличается от валюты, указанной в Постоянном платежном поручении и т.д.);

5.3.4 при закрытии указанного в Постоянном платежном поручении расчетного счета или счета ценных бумаг Клиента;

5.3.5 если исполнение Постоянного платежного поручения невозможно постоянно выполнять по иной не зависящей от Банка причине.

5.4 Объединение инвестиционного фонда, являющегося объектом инвестиции, с другим инвестиционным фондом не влияет на действие Постоянного платежного поручения и после осуществления объединения инвестирование на основании Постоянного платежного поручения будет продолжено уже в объединяемый инвестиционный фонд.

5.5 Банк оповещает Клиента о прекращении Постоянного платежного поручения на основании какого-либо из перечисленных в пункте 5.3 условий. Вследствие этого клиент должен относиться к инвестиции с надлежащим прилежанием и постоянно следить за ходом дел инвестиционного фонда, являющегося объектом Постоянного платежного поручения, и за иными обстоятельствами, влияющими на действие Постоянного платежного поручения.

5.6 Клиент имеет право в любое время отказаться от Постоянного платежного поручения без предварительного уведомления, представив заявление в банковской конторе или, при наличии соответствующего договора, в интернет-банке или телефонном банке.

5.7 Банк имеет право в любое время отказаться от Постоянного платежного поручения, уведомив об этом являющегося потребителем Клиента в порядке, установленном в общих условиях, как минимум за 2 месяца, и других Клиентов как минимум за 1 месяц. Банк имеет право во внеочередном порядке отказаться от Постоянного платежного поручения без предварительного уведомления, если предусмотренные Постоянным платежным поручением инвестиции не были совершены вследствие отсутствия средств как минимум три раза подряд.